Савинская Надежда Алексеевна. Теоретические и методологические основы системной организации банковской деятельности : Дис. ... д-ра экон. наук : 08.00.10 : СПб., 2001 343 c. РГБ ОД, 71:01-8/312-7

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава I. Тенденции развития и проблемы системной организации банковской деятельности 16

1.1. Основные тенденции развития и факторы повышения устойчивости банковской системы России 16

1.2. Методология системной организации как фактор обеспечения эффективности функционирования и развития банковской системы

Глава II. Теоретические основы анализа и оценки рисков в банковской деятельности 55

2.1. Экономическая природа и генезис формирования структуры рисков в банковской деятельности

2.2. Концептуальные основы классификации и морфологический анализ рисков в банковской деятельности 81

2.3. Основы моделирования и оценки рисков в банковской деятельности 93

Глава III. Методологические и концептуальные основы организации системы банковского надзора 113

3.1. Системообразующая роль банковского надзора в обеспечении эффективной деятельности кредитных организаций 113

3.2. Совершенствование организации банковского надзора и его роль в процессах реорганизации кредитных организаций 171

Глава IV. Пути повышения эффективности системной организации банковской деятельности 208

4.1. Маркетинговая концепция системной организации банковской деятельности 208

4.2. Совершенствование управления банковскими рисками как фактор повышения эффективности деятельности кредитных организаций 227

4.3. Методология и методика совершенствования координации в

системе регулирования банковской деятельности 264

Заключение 298

Приложения 317

Литература 336

**Введение к работе**

XXI век поставил перед банковским сообществом принципиально новые проблемы и задачи, которые обусловлены финансовой глобализацией рыночных коммуникаций, стандартизацией банковских операций, внедрением информационных и мультимедиа технологий, а также изменением статуса и роли потребителя банковских услуг в системе их создания и распределения.

Это связано с тем, что новые ориентиры и новые степени свободы в отношении банковской деятельности, например, в области ценовой и продуктовой политики, с одной стороны повышают конкурентные возможности банков, а с другой влекут за собой необходимость изменения подходов к организации банковской деятельности.

В России эти изменения связаны, прежде всего, с перестройкой банковской структуры в плане ориентации всех ее звеньев на спрос, с учетом воздействия факторов глобализации экономики и развития информационных технологий и услуг. Это относится и к бизнес-коммуникациям на уровне региональных, национальных и международных банковских услуг.

Основным изменением в российском банковском секторе за последнее десятилетие был переход от планово-распределительных к рыночным принципам его организации. Этот многогранный процесс включал в себя как институциональные изменения, прежде всего, формирование двухуровневой банковской системы с кардинально изменившейся ролью Центрального банка, так и установление принципиально новых взаимоотношений банков с экономикой в целом. Однако следует отметить, что на первоначальном этапе в России сформировалась банковская система, не отвечающая потребностям экономического развития общества и не выполняющая в полной мере своих основных функций в экономике. Основная деятельность кредитных учреж 51994

дений реализовывалась в основном на финансовых рынках и они не смогли обеспечить приток внутренних инвестиций в экономику страны. L Динамика количественных характеристик развития банковской системны всей России видна из нижеприведенной таблицы:

Таблица 1

Количественные характеристики кредитных организаций России

Показатель 1.01.00 1.07.00 1.10,00 1.01.01

Зарегистрировано 2 378 2318 2 205 2126

Действующих 1349 1331 1322 1311

Зарегистрированы, но еще не имеют лицензий 1 1 о ІІІІІІ!! 9

Лицензии отозваны 1 028 986 883 806

Имеют валютные лицензии 669 725 744 f764

Имеют генеральные лицензии 242 244 244 244

В настоящее время, после двух серьезных кризисов — межбанковского в 1995 году и общеэкономического в 1998 году — завершается реструктуризация банковской системы в части преодоления последствий кризисов. По итогам 2000 года доля финансово-стабильных банков в общей сумме банковских активов составила 88%, действующими кредитными организациями была получена балансовая прибыль в размере 18,2 млрд. руб. по сравнению с убытками за 1999 год в размере 3,8 млрд. руб.1

Однако восстановление банковской системы после финансового кризи-\_ са 1998 года идет медленно. Недостаточные темпы роста прослеживаются щ динамике основных показателей ее функционирования. В соотношении с -ВВП такие параметры банковской деятельности как активы, предоставлен- ные кредиты, привлеченные средства предприятий и организаций, вкладйр населения лишь незначительно превышают докризисный уровень. Суммар-f Данные Департамента пруденциального банковского надзора Банка России. ный объем банковских активов в России по отношению к ВВП не превышает 35% (по состоянию на 1.01.1998г. - 30,4 %), в то время как в странах Восточной Европы этот показатель находится на уровне 40-50%, в развитых странах

- 80-90 %.

Кредиты экономике составили более 11 % (по состоянию на 1.07.1998г.

- 8,5 %). Удельный вес доходов, доверяемых населением банковской системе, в общей сумме пассивов составил 12,2 % (на 1.07.1998г. - 11,9 %). Совокупный капитал банковской системы на 1.01.2001г. составил 204,7 млрд. руб. (на 01.08.1998г. — 119,2 млрд. руб.).

Совокупные активы нерационально размещены относительно производительных сил регионов. Общий объем кредитов реальному сектору составляет 9-11% ВВП, тогда как в развитых странах он приближается к 90%. Банковская система России в основном состоит из мелких и средних банков. Вследствие сокращения числа кредитных организаций (на 1 января 1999 года

- 1476 кредитных организаций, на 1 января 2000 года - 1349, на 1 января 2001 года - 1311 кредитных организаций) и медленного роста количества крупных банков не улучшаются конкурентные позиции российских банков на международных рынках (табл.2).

Таблица 2 Количество коммерческих банков в России и США [83]

Год Страна Всего банков В том числе с суммарными млн. дол. США активами,

Менее 300 300 - 5 000 Более 5 000

1993 Россия США 1932 11957 I 912II 108 19756 1 93

1995 Россия США 2824 11452 2799 10617 24 738 1 97

1997 Россия США 1598 10858 1566 10011 31 746 1 101

1999 Россия ; США 1476 10850 1445 30 10003 746 1 101 Отдельно следует остановиться на вопросе развития банковской деятельности в регионах. Размещение действующих кредитных организаций по экономическим районам приведено в табл. 3.

Таблица 3 Размещение действующих кредитных организаций

по экономическим районам

Экономический район на 1.01.00 на 1.07.00 на 1.10.00 на 1.01.01

Количество В%к итогу Количество В%к итогу Количество В%к итогу Количество В%к итогу

Северный 29 2Д 26 2,0 26 2,0 26 2,0

Северо-Западный 53 3,9 54 4,1 54 4,1 54 4,1

Центральный 703 52,1 690 51,8 682 51,6 678 51,7

(в т.ч. Москва и Московская область) 640 47,4 628 47,2 621 47,0 617 47,1

Волго-Вятский 37 2,7 37 2,8 36 2,7 36 2,7

Центрально-Черноземный 16 U 15 1,1 15 1,1 15 1,1

Поволжский 91 6,7 91 6,8 91 6,9 89 6,8

Северо-Кавказский 136 10,1 135 10,1 135 10,2 135 10,3

Уральский 96 7,1 97 7,3 96 7,3 96 7,3

Западно-Сибирский 93 6,9 92 6,9 92 7,0 89 6,8

Восточно-Сибирский 35 2,6 34 2,6 34 2,6 34 2,6

Дальневосточный 46 3,4 46 3,5 47 3,6 46 3,5

Калининградская область 14 1,0 14 1,1 14 1,1 13 1,0

Всего по России 1349 100,0 1331 100,0 1322 100,0 1311 100,0

Оказавшись более устойчивыми в период кризиса, региональные банки и после кризиса демонстрировали в основном устойчивую динамику развития.

В целом, кризис 1998 года нанес самой банковской системе значитель-ный ущерб, который представляет собой : прямые убытки за второе полуго 2 Становление российской банковской системы. Аналитическое исследование С. Алексашенко (рукопись авторского коллектива) - Бюллетень финансовой информации, №6, июнь 2000. дие 1998 года и первый квартал 1999 года (порядка 1,2% ВВП); отложенные потери по внешней задолженности (0,9% ВВП); потенциальные потери по срочным обязательствам (1,4% ВВП); скрытые потери по банкам с отозванными лицензиями (2,4% ВВП).

В тоже время процесс реструктуризации банковской системы имеет положительные тенденции, что дает возможность говорить об улучшении в ближайшей перспективе результатов банковской деятельности.

На рис. 1.1 приведена динамика макропоказателей банковской системы в 1998-2000 годах, рассчитанная Департаментом пруденциального надзора Банка России.

300

350

1.07.98

1.01.99

1.07.99

1.01.00

1.07.00

1.01.01

-ВВП

-Объем денежной массы

\_а\_ -Активы банковской системы - — Капитал банковской системы

Рис. 1.1. Динамика макропоказателей банковской службы

В то же время кризис 1998 г. и последующие события наглядно показали, что российские банки пока не в состоянии в полном объеме выполнять традиционные банковские функции — кредитовать предприятия и население, аккумулировать национальные сбережения и трансформировать их в инве 9

стиции. На первоначальных этапах развития недостаток нормативно-правовой базы наряду с экономическими факторами привел к формированию искаженного рынка банковских услуг, что отражает, в первую очередь, текущие тенденции банковского бизнеса в России. Большинство трудностей на пути совершенствования банковской сферы связаны с тем, что все еще недостаточно учитываются принципы и методы системного подхода к банковской системе. Игнорируются причинно-следственные связи взаимодействия банков между собой, а также влияние экономики в целом и ее системообразующих комплексов на эффективность и устойчивость функционирования банковской системы России.

Системный подход позволит не только разработать целенаправленные, обоснованные мероприятия как для самих банков, так и для государства, но и учесть при стратегическом планировании «поведение» банковской системы, двойственный характер результатов ее функционирования. Это связано с тем, что банки одновременно выступают как коммерческие предприятия и как важный социальный институт. Банковская система тем самым призвана обеспечить условия устойчивой жизнедеятельности страны и повышение уровня жизни населения. Немаловажным является то, что организация банковской деятельности на основе системного подхода позволит формировать и координировать сильные стороны, преимущества и факторы достижения успеха банков. Банковская система и ее структуры выступают партнерами в организации эффективных бизнес-коммуникаций, обеспечивая важную составляющую экономической и социальной эффективности банковской деятельности, каким является «трансакционный эффект» банковской системы. Именно банки обеспечивают процессы упорядочения взаимоотношений и координации межотраслевых комплексов, несмотря на увеличивающуюся конвергенцию, рост комбинаций банковских операций и услуг.

Несмотря на активные научные исследования в сфере банковского дела и непрерывное развитие отечественной теории и методологии функциониро 10

вания и развития банковской системы, все- еще недостаточно уделяется внимание таким вопросам как: комплексный системный подход в исследовании проблем реконструкции банковской системы; философия и инструментарий будущих банков; анализ и корректировка процесса стратегического планирования и управления банковской деятельностью; иерархия взаимодействия банков с учетом обратных связей, как отраслевых, так и межотраслевых; совершенствование управления рисками в банковской деятельности; исследование, анализ и внедрение в теорию и практику банковского дела технологий современного маркетинга; совершенствование организации банковского надзора на основе использования контроллинга в тесной связи с упорядочением законодательно-правовой базы банковской системы.

Исходя из изложенного автором диссертации поставлена цель научного исследования, которая состоит в развитии теории и методологии системной организации банковской деятельности в условиях активизации процессов интернационализации и глобализации финансовых рынков и разработке рекомендаций по внедрению маркетинговых и информационных технологий в сфере управления коммерческими банками.

Поставленная цель определила следующие задачи работы:

• исследовать основные тенденции развития и факторы повышения устойчивости банковской системы России;

• обосновать методологию системной организации банковской деятельности как фактор обеспечения ее эффективности;

• выявить экономическую природу и генезис структуры рисков банковской деятельности;

• сформулировать концептуальные основы классификации и морфологического анализа рисков банковской деятельности и подходов к их моделированию и оценке; • определить роль банковского надзора в обеспечении эффективной деятельности банков и наметить пути его реорганизации с целью совершенствования управления банковской деятельностью;

• сформулировать и разработать маркетинговую концепцию системной организации банковской деятельности;

• определить и разработать комплекс инноваций для системы управления банковскими рисками в целях повышения эффективности деятельности кредитных организаций;

• развить методологию и методы координации в системе регулирования банковской деятельности на основе внедрения функций контроллинга.

Предметом исследования являются теоретические, методологические и методические основы системной организации банковской деятельности в России.

Объектом диссертационного исследования выступают система организации и управления банковской деятельностью в России и кредитные организации Санкт-Петербурга и Ленинградской области.

Теоретической и методологической основой исследования являются труды отечественных и зарубежных специалистов в области экономики, организации и управления банковской деятельностью, материалы международных финансовых организаций, законодательные и нормативные акты Российской Федерации по регулированию банковской деятельности. В процессе исследования использовались монографический и статистический материал, публикации в средствах массовой информации, а также опыт организации банковского надзора в системе Банка России. В работе использовались методы экономического анализа, системного подхода, экономической статистики.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в разработке теории и методологии системной организации банковской деятельности как особой сферы экономических отношений, неразрывно связанной с системообразующими комплексами экономики России, и обосновании реко 12

мендаций по внедрению маркетинговых и информационных технологий в сферу управления банковской деятельностью, а также методических подходов к управлению рисками банковской деятельности.

Научной новизной обладают следующие результаты исследования:

• раскрыто экономическое содержание, выделены структурные элементы и определена иерархия целей управления банковской деятельностью во взаимодействии с производящими и дистрибьюторскими системами экономики, доказана ее координирующая, созидательная роль в производстве, распределении и потреблении валового внутреннего продукта;

• разработана методология системной организации банковской деятельности, учитывающая прямые и обратные связи в процессе взаимодействия банковской системы с народнохозяйственными комплексами, выявлены ее системные свойства, к которым автор относит динамичность, гибкость, экономичность, устойчивость, неопределенность, многокритериальность, инерционность, адаптивность, надежность, универсальность, управляемость;

• на основе исследования экономической природы рисков коммерческих банков уточнено содержание понятия «риск» как меры потенциально возможного отклонения ожидаемых результатов от установленных целей вследствие нарушения баланса материальных, финансовых, денежных и информационных потоков в процессе функционирования банка, определено его место и роль в системе управления кредитными организациями;

• обоснованы исходные критерии и проведена классификация рисков банковской деятельности, обеспечивающая оптимизацию логистических потоков в системе ее организации, предложены методические подходы к моделированию и оценке рисков банковской деятельности;

• предложены пути совершенствования управления банковскими рисками на основе упорядочения их структуры и обоснована целесообразность создания специализированной структуры для координации работ по превен 13

тивному контролю за рисками в основных подразделениях коммерческих банков;

• уточнено содержание процентного риска, показан характер его воздействия на финансовую устойчивость кредитной организации, выявлены недостатки применяемых на практике методик его оценки и разработаны новые методические подходы к управлению процентным риском;

• раскрыта системообразующая роль банковского надзора в организации банковской деятельности, предложена его структура, выявлены основные функции в процессе организации и регулирования банковской деятельности;

• сформулированы предпосылки и показана необходимость обращения руководителей и менеджеров коммерческих банков и их структур, а также руководителей и специалистов Банка России к методологии и инструментарию маркетинга;

• разработана маркетинговая концепция системной организации банковской деятельности, предложен алгоритм маркетинговой деятельности банка, раскрыт механизм формирования эффекта маркетинговой деятельности как результата экономических и социально-психологических транзакций в банковской деятельности, предложены структура маркетинг-микса и направления маркетинговой политики банка;

• развита методология и методические основы организации процесса координации в системе регулирования банковской деятельности на основе внедрения функций контроллинга: раскрыта роль и назначение координации в банковской деятельности как фактора обеспечения единства интересов и регламентации взаимодействия между всеми участниками банковской системы; сформулированы принципы эффективной координации и определен инструментарий;

• для упорядочения процесса организации взаимодействия и распределения связей внутри банка предложен соответствующий алгоритм, определе 14

ны факторы и признаки формирования организационных структур коммерческих банков, разработаны подходы к оптимизации моделей функциональных структур управления банком с использованием методов экспертных оценок.

Теоретическая и практическая значимость исследования. Теоретические результаты исследования вносят вклад в развитие теории банковского дела. В диссертации автором сформулированы концептуальные положения по системной организации банковской деятельности. Обоснованная в диссертации методология системной организации банковской деятельности позволит разработать целенаправленные мероприятия как для самих банков, так и для государственных органов регулирования, и учесть при стратегическом планировании поведения банковской системы двойственный характер результатов ее функционирования. Практическая значимость проведенного исследования определяется тем, что организация банковской деятельности на основе системного подхода реально позволит формировать и координировать сильные стороны, преимущества и достижения отдельных банков как факторы успеха банковской системы в целом.

Апробация результатов исследования. Теоретические и методологические положения исследования докладывались в 1997—2001 гг. на итоговых научно-практических конференциях профессорско-преподавательского состава СПбГУЭФ, на годичных собраниях научных советов по экономическим проблемам РАН (в Санкт-Петербурге), на международных банковских конгрессах.

Содержание и результаты исследования отражены в 42 научных и методических работах автора, которые опубликованы в открытой печати. Среди публикаций 13 монографий и брошюр общим объемом 62 п.л. (в том числе автора - 45,7 п.л.), а также 8 учебно-методических изданий общим объемом 105,11 п.л. (в том числе автора - 25,2 п.л.) и 21 статьи и тезисы общим объемом 12,35 п.л. (в том числе автора- 8,25 п.л.).

38419914994199199994599 Основные положения диссертации нашли практическое использование при подготовке нормативных документов Банка России, при осуществлении надзорной деятельности в Главном управлении Центрального банка РФ по Санкт-Петербургу, а также при стратегическом и тактическом планировании в отдельных коммерческих банках Санкт-Петербурга. Значительная часть результатов исследования, представленных в диссертации, нашла практическое использование в учебно-методической работе Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов, где автор участвует в подготовке экономистов в рамках специальности «Финансы и кредит».

## Основные тенденции развития и факторы повышения устойчивости банковской системы России

Продолжающаяся неопределенность в поведении и результатах функционирования банковской системы свидетельствует, что кризисы (1995 и 1998 гг.), затронувшие процессы банковского предпринимательства, привели к экономической нестабильности как всех отраслей экономики России, так и банковских структур. Кризисные явления потребовали проведения структурной перестройки банковской системы, реформ в организации российского предпринимательства, усовершенствования законодательно-правового обеспечения деятельности субъектов рыночной экономики. Для обеспечения устойчивости экономических процессов остро встал вопрос о необходимости активизации и повышения эффективности управления банковской системой как одного из главных регуляторов спроса и предложения в рыночном механизме.

Как известно, управляемость банковской системой в значительной степени зависит от таких факторов как состояние макроэкономических показателей страны, уровень законодательной базы, которая регулирует банковскую и надзорную деятельность и внутрибанковский менеджмент. Степень развитости и использования этих факторов в основном определяет эффективность функционирования банковской системы и успешность ее взаимодействия с социально-экономической системой страны и ее подсистемами. В свою очередь развитие социально-экономической ситуации в стране оказывает влияние на состояние банковской системы. Так, длительный спад производства, невозврат кредитов, кризис инвестиций, инфляция, политизация банковского бизнеса, отсутствие полноценных конкурентных отношений и другие факторы существенно отразились на состоянии ликвидности банковской системы, привели к неустойчивости, а затем к ликвидации значительного числа кредитных организаций.

Кредитные организации как субъекты экономического процесса имеют как общее, так и особенное по сравнению с другими участниками рыночных отношений. Общим является то, что основной целью осуществления их деятельности, как и остальных субъектов (предприятий, организаций малых и средних форм бизнеса и т. д.), является получение прибыли. Особенным — осуществление специфических функций, которые характерны только для этой отрасли народного хозяйства и имеют общественный характер. Причем важную роль здесь приобретает тот факт, что развитие и полноценное осуществление функций, присущих банковской системе, может происходить только в условиях макроэкономической стабилизации и подъема экономики. В противном случае они приобретают «уродливые формы» и реализуются без учета состояния большинства субъектов экономического процесса.

Как самостоятельная отрасль народного хозяйства, банковский сектор выполняет следующие функции:

обеспечение предприятий различных форм оборотным капиталом;

стимулирование накоплений в народном хозяйстве;

проведение расчетов и платежей;

посредничество на рынке ценных бумаг.

Развитие экономических процессов говорит о всеохватывающих изменениях функций и форм банков. Фактически изменения, затрагивающие банковское дело, настолько важны, что многие аналитики называют современные тенденции в развитии банковской отрасли «банковской революцией», в результате которой возникнут банки следующего поколения, способные успешно функционировать в условиях финансовой глобализации.

## Экономическая природа и генезис формирования структуры рисков в банковской деятельности

Глобализация финансовой сферы, в целом, представляя объективную реальность XXI века, несет позитивные и отрицательные реалии в процессе формирования и развития рыночных коммуникаций. Она способствует интернационализации деятельности банков, созданию и расширению банковской сети, усиливает интенсивность конкуренции на рынке банковских услуг, облегчает гомогенизацию и стандартизацию банковских продуктов, формирует свойства прозрачности цен на финансовые услуги и условия для их диверсификации, а также ускоряет внедрение финансовых инноваций. В то же время глобализация, особенно для стран с развивающейся и переходной экономикой, рассматривается как возможная сила, разрушающая пока еще не сложившийся механизм финансово-банковской системы, подрывающая материальное благополучие и привычный менталитет кредитно-денежных отношений субъектов банковской системы. В целом, рассматривая глобализацию финансовой сферы как объективный процесс, следует признать неопределенность ее целей, механизмов и последствий, то есть глобализация таит в себе определенные риски не только для клиентов, но, не в меньшей степени, и для банковских учреждений.

Например, параллельно с диверсификацией банковских учреждений и банковских услуг будет углубляться процесс специализации кредитных организаций, который по своей природе вносит «дезинтеграцию» в посредническую функцию банков. А последнее может привести к изменению организационной структуры банков и к созданию диверсифицированных банковских объединений.

Определенные риски таят в себе новые информационные и коммуникационные технологии, которые являются важным фактором и средством глобализации банковской деятельности. Так, их внедрение может привести к кардинальным изменениям во взаимодействии банков и клиентов. Внедрение дистанционных банков в условиях формирования сетей виртуальных услуг уже приводит к устранению физического контакта между персоналом банка и клиентами, возрастанию вероятности смены клиентом обслуживающего его банка, неизбежности сокращения банковского персонала или необходимости его переобучения для работы в условиях информационно-виртуальной среды. Таким образом, внедрение глобализации в банковской сфере требует разработки научных основ трансформации банковских рисков с учетом различных факторов неопределенности. В перспективе существенные конкурентные преимущества на рынке будут иметь кредитные учреждения, которые успешно управляют рисками, осуществляют оперативный и стратегический мониторинг риска.

В связи с этим актуальным является решение проблем измерения, оценки и моделирования риска, формирования системы управления риском, согласования его уровня с достаточностью капитала — основного фактора конкурентоспособности банковских услуг на рынке.

Особо значимую роль исследование рисков приобретает в экстремальных условиях хозяйствования, когда наиболее существенными характеристиками, обусловленными особенностями трансформации всей системы экономических отношений, становятся динамичность и нестабильность хозяйственной среды функционирования предприятий и организаций. В этом смысле риск — это ситуативная системная характеристика деятельности любой коммерческой структуры отображающая такие свойства производственно-хозяйственных операций как неопределенность деятельности и неопределенность результата.

Понятие «риск» требует четкого и однозначного определения, поскольку в экономической науке и практике хозяйствования отсутствуют общепризнанные теоретические положения о риске, а известны лишь самые различные подходы, высказывания и утверждения относительно его сущности. Крайне слабо разработаны и методы оценки риска применительно к тем или иным хозяйственным ситуациям и видам деятельности. Соответственно отсутствуют и общепринятые практические рекомендации о путях и способах предотвращения и уменьшения риска.

В работах, касающихся проблем рискологии, авторы, как правило, подчеркивают многообразие типов и видов рисков, проявляющихся как в повседневной жизнедеятельности, так и в производственно-хозяйственных, технических, организационно-правовых, социальных и других процессах и ситуациях. Следует отметить, что все многообразие рисков можно подразделить на два вида: первый — вероятная величина опасности потерять, второй — вероятная величина опасности не получить что-либо.

В этом смысле целесообразно обратиться к этимологии слова риск. В «Толковом словаре живого великорусского языка» В. Даля «рисковать» означает «пускаться наудачу, на неверное дело, подвергаться случайности, делать что-либо без верного расчета, подвергаться известной опасности, неудаче и т.п.». Понятие риск ассоциируется, прежде всего, с опасностью, потерями и в Оксфордском толковом словаре, в котором наряду с понятием risk (риск) — как возможности понести потери в виде конкретного убытка или ущерба, используются термин peril (риск) как событие, способное причинять денежные убытки, и термин excepted peril (исключенный риск) — как стихийные бедствия (acts of God), внутренние дефекты (inherent vices).

## Системообразующая роль банковского надзора в обеспечении эффективной деятельности кредитных организаций

Институционально-эволюционная теория рассматривает регулирование воспроизводительных процессов как взаимодействие функциональных экономических систем, которые обеспечивают рациональный обмен ценностями между каждым институтом сложной социально-экономической системы. Такие институты направляют, облегчают и стимулируют функционирование и развитие общества (рис.3.1).где: ФЭС-1 - система формирования и поддержания конкурентной среды; ФЭС-2 - система регулирования размера денежной массы в обращении; ФЭС-3 - система поддержания уровня внутренних цен; ФЭС-4 — система поддержания уровня золотовалютных резервов; ФЭС-5 — система поддержания уровня дефицита государственного бюджета; ФЭС-6 - система защиты окружающей среды; ФЭС-7 - система обеспечения стабильности национальной валюты; ФЭС-8 - система, обеспечивающая необходимый уровень накопления в ВВП.

В настоящее время с появлением и развитием сети функциональных экономических систем (ФЭС) создаются условия для рассмотрения рыночного хозяйства как открытой развивающейся системы, которая приобретает способность к саморегуляции, что обеспечивает устойчивость и динамизм развития экономики.

Государственное управление банковской системой направлено на обеспечение ее эффективного функционирования и создание адаптивной, постоянно обновляющейся системы кредитно-денежных отношений.

Банковская система составной органической частью входит в общую экономическую систему страны. Поэтому деятельность банков, в том числе и Центрального банка РФ (Банка России), тесно связана с производством, обращением и потреблением материальных и нематериальных благ.

Активное взаимодействие банковской системы и ее элементов с механизмом регулирования социально-экономических процессов является основой успеха проводимой в стране реструктуризации экономики.

Главным звеном банковской системы является Центральный банк РФ, который выступает посредником между государством и экономикой и на него возложена ответственность выполнения функции регулирования кредитно-денежных отношений.

Функциональная экономическая система регулирования кредитно-денежных отношений становится, в этой связи, двигателем, приводящим в движение механизм стимулирования потребительского и инвестиционного спроса в рыночной экономике.

Структурообразующим элементом этой функциональной экономической системы является денежно-кредитная политика Центрального банка РФ, в рамках которой используются специфические инструменты регулирования:

- политика обязательного формирования резервов;

- процентная ставка (ставка рефинансирования) Центрального банка РФ;

- операции на рынке банковских услуг;

- банковский надзор за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства, нормативных актов Банка России и др.

Если государственное управление банковской системой главным образом нацелено на формирование эффективной и устойчивой системы коммуникаций между субъектами банковской системы по обеспечению целей экономической политики в стране, то целью регулирования денежно-кредитных отношений является поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов (табл.13).

Система надзора за деятельностью банков призвана обеспечить снижение вероятности нежелательных направлений развития банковской системы.

Надзор за функционированием коммерческих банков рассматривается как вид деятельности, осуществляемый органом банковского надзора посредством проведения оперативно-аналитических мероприятий в сфере превентивной и защитной функции банковского регулирования.

Система банковского надзора носит, как правило, пруденциальный характер, то есть направлена на проведение предусмотрительных, благоразумных мероприятий по обеспечению стабильной, устойчивой работы кредитного учреждения.